



أثر استخدام التكلفة المستهدفة في تحسين الأداء المالي
في البنوك التجارية الأردنية

**The Impact Of Using Targeted Cost At Improving The Financial
Performance In Jordanian Commercial Banks**

إعداد الطالبة

بشاير خالد قاسم عبابنة

إشراف

الأستاذ الدكتور محمد ياسين رحاحلة

رسالة قدمت استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة آل البيت

كلية إدارة المال والأعمال

قسم المحاسبة

2015/2014

تفويض

أنا **بشاير خالد قاسم عباينة**، أفوض جامعة آل البيت بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبهم حسب التعليمات النافذة في الجامعة.

التوقيع:

التاريخ: 2015/7/27

إقرار والتزام بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها

أنا الطالبة: **بشاير خالد قاسم عابنة** الرقم الجامعي: **1320504009**

التخصص: محاسبة الكلية: إدارة المال والأعمال

أعلن بأنني قد التزمت بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير والدكتوراه عندما قمت شخصياً بإعداد رسالتي بعنوان:

أثر استخدام التكلفة المستهدفة في تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية

وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية المتعارف عليها في كتابة الرسائل والأطاريح العلمية. كما أنني أعلن بأن رسالتي هذه غير منقولة أو مستلة من رسائل أو أطاريح أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة إعلامية، وتأسيساً على ما تقدم فإنني أتحمل المسؤولية بأنواعها كافة فيما لو تبين غير ذلك بما فيه حق مجلس العمداء في جامعة آل البيت بإلغاء قرار منحي الدرجة العلمية التي حصلت عليها وسحب شهادة التخرج مني بعد صدورها دون أن يكون لي أي حق في التظلم أو الاعتراض أو الطعن بأي صورة كانت في القرار الصادر عن مجلس العمداء بهذا الصدد.

توقيع الطالب: التاريخ 2015/7/27.

قرار لجنة المناقشة

أثر استخدام التكلفة المستهدفة في تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية
الأردنية

**The Impact Of Using Targeted Cost At Improving The Financial
Performance In Jordanian Commercial Banks**

إعداد الطالب

بشاير خالد قاسم عباينة

إشراف الدكتور

محمد رحاحلة

التوقيع	أعضاء لجنة المناقشة
.....	الأستاذ الدكتور محمد رحاحلة (رئيساً) المشرف
.....	الأستاذ الدكتور جمال عادل الشرايري عضو
.....	الدكتور محمد ناصر المشاقبة عضو
.....	الأستاذ الدكتور سليمان مصطفى الدلاهمه عضو خارجي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة في كلية
إدارة الأعمال / قسم المحاسبة في جامعة آل البيت

نوقشت وأوصى بإجازتها بتاريخ 2015/7/27.

الإهداء

إلى الإنسان الذي دعمني بالتشجيع والدعاء !!!

خالي أبو خالد رحمه

إلى الإنسان الذي علمني كيف يكون الصبر طريقا للنجاح !!!

والذي حفظه الله

إلى رمز العطاء والطهر النابض في قلبها وباعثة العزم والتصميم والمثابرة!!!

والدتي الحبيبة أطل الله في عمرها

إلى الذكريات وأحلام الطفولة الجميلة وشفافيتها أهديهم محبتي وإخلاصي ووفائي!!!

أشقائي وشقيقاتي

الشكر والتقدير

الحمد والشكر لله سبحانه وتعالى الذي منحني العلم والمعرفة والقدرة على إتمام هذا الجهد المتواضع، ويسرني أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى أستاذي الدكتور محمد رحاحلة الذي واكب هذا الجهد منذ كان فكرة حتى أصبح حقيقة رأيت النور برعايته المباركة وتوجيهاته الرشيدة.

ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان إلى إدارة هذا الصرح العلمي الكبير، جامعة آل البيت ممثلة برئيسها ونوابه الأفاضل على جهودهم الطيبة، كما أشكر الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة الموقرة على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الرسالة.

كما أتقدم بعظيم الشكر والعرفان للأساتذة الكرام أعضاء الهيئة التدريسية في جامعه آل البيت والإداريين والعاملين فيها على حسن المعاملة وطيبها، كما واشكر كل من ساهم في إنجاز هذا الجهد سواء بالتشجيع أو المساندة.

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	عنوان الرسالة
ب	تفويض الجامعة
د	إجازة الرسالة
هـ	الإهداء
و	الشكر والتقدير
ز	فهرس المحتويات
ي	قائمة الأشكال
ك	قائمة الجداول
م	الملخص باللغة العربية
ن	الملخص باللغة الإنجليزية
الفصل التمهيدي: الإطار العام للدراسة	
2	1-1 تمهيد
4	2-1 مشكلة الدراسة وعناصرها
5	3-1 أهداف الدراسة
5	4-1 أهمية الدراسة
7	5-1 فرضيات الدراسة
8	6-1 نموذج الدراسة
9	7-1 حدود الدراسة
9	8-1 مصطلحات الدراسة
الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة	
12	المبحث الأول: الإطار النظري
12	1-2 تمهيد
13	2-2 مفهوم إدارة التكلفة

16	2-3 مفهوم التكلفة المستهدفة
19	2-4 أهداف ومزايا مدخل التكلفة المستهدفة
21	2-5 مبادئ ومقومات التكلفة المستهدفة
31	2-6 دور أسلوب التكلفة المستهدفة في دعم القدرة التنافسية
33	2-7 خطوات تنفيذ تقنية التكلفة المستهدفة
34	2-8 الأداء المالي
37	2-9 اتجاهات تقييم الأداء المالي
40	2-10 مؤشرات الأداء المالية المبنية على الربح المحاسبي
42	2-11 مؤشرات الأداء المالية المبنية على التدفق النقدي
44	2-12 مؤشرات الأداء المالية الحديثة
49	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
49	أولاً: الدراسات باللغة العربية
55	ثانياً: الدراسات باللغة الانجليزية
61	ثالثاً: ملخص للدراسات السابقة
68	رابعاً: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة
الفصل الثالث: منهجية الدراسة	
70	3-1 منهج الدراسة
70	3-2 أساليب جمع البيانات
71	3-3 مجتمع وعينة الدراسة
71	3-3 أداة الدراسة
73	3-4 صدق الأداة
73	3-5 ثبات الأداة
75	3-6 أساليب التحليل الإحصائي للبيانات
الفصل الرابع: عرض وتحليل البيانات واختبار الفرضيات	
77	4-1 الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة
81	4-2 نتائج الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة

89	3-4 نتائج اختبار فرضيات الدراسة
الفصل الخامس: النتائج والتوصيات	
99	1-5 النتائج
100	2-5 التوصيات
قائمة المراجع	
101	المراجع باللغة العربية
107	المراجع باللغة الإنجليزية
الملاحق	
111	ملحق رقم (1) قائمة البنوك التجارية (مجتمع الدراسة)
112	ملحق رقم (2) استبانة الدراسة
120	ملحق رقم (3) قائمة الأساتذة محكمي استبانة الدراسة

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الشكل
8	نموذج الدراسة	الشكل (1-1)

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الجدول
61	ملخص للدراسات السابقة	الجدول (1)
72	مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل	الجدول (2)
73	قيمة معامل الثبات لمتغيرات الدراسة	الجدول (3)
74	سلم تفسير النتائج	الجدول (4)
77	الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة	الجدول (5)
81	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير التركيز على العملاء	الجدول (6)
82	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير قيادة السعر	الجدول (7)
83	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير ضبط التكاليف	الجدول (8)
84	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير الكوادر الفنية	الجدول (9)
86	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير التخطيط	الجدول (10)
87	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بمتغير الموردين	الجدول (11)
88	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالمتغير التابع: الأداء المالي	الجدول (12)
89	تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Regression) لأثر استخدام التكلفة المستهدفة في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (13)
91	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر التركيز على العملاء في الأداء	الجدول (14)

الصفحة	عنوان الجدول	الجدول
	المالي في البنوك التجارية الأردنية	
92	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر قيادة السعر في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (15)
93	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر ضبط التكاليف في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (16)
94	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر الكوادر الفنية في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (17)
95	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر التخطيط في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (18)
96	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression) لأثر الموردين في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية	الجدول (19)

الملخص

أثر استخدام التكلفة المستهدفة في تحسين الأداء المالي

في البنوك التجارية الأردنية

إعداد: بشاير خالد قاسم عباينة

إشراف: الأستاذ الدكتور محمد رحاحلة

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام التكلفة المستهدفة في تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية، شمل مجتمع الدراسة البنوك التجارية الأردنية ، والبالغ عددها (13) بنك، أما عينة الدراسة فتكونت من (104) مستجيبين يعملون في هذه البنوك. وقد اعتمدت الباحثة على مصدرين رئيسيين لجمع المعلومات والبيانات هما البيانات الأولية والبيانات الثانوية. واستخدمت الباحثة مقاييس النزعة المركزية مثل الوسط الحسابي والانحراف المعياري والتكرارات والنسب المئوية، كما تم اختبار الفرضيات باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Regression)، وتحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression).

وخلصت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: وجود أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام التكلفة المستهدفة المتمثلة بـ) التركيز على العملاء، قيادة السعر، ضبط التكاليف، الكوادر الفنية، التخطيط، الموردن (في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية. كما تبين أن تطبيق التكلفة المستهدفة يساهم في تحسين قدرة الإدارة على تحقيق هامش مجمل الربح، وتحسين قدرتها على تحقيق الأرباح من الأموال المتاحة لها، كما تبين أن تطبيق التكلفة المستهدفة يساهم في تحسين صافي الربح قبل الضرائب إلى مطلوبات المتداولة، وإلى تحسين الإيرادات إلى الموجودات الثابتة.

وفي ضوء النتائج قدمت الدراسة عددا من التوصيات أبرزها: العمل للانتقال التام نحو تطبيق منهج التكلفة المستهدفة في البنوك التجارية الأردنية وفي إدارة التكاليف المتعلقة بعملياتها المختلفة لما يحققه من فوائد ومزايا، وما له من أثر في تحسين الأداء المالي. وضرورة قيام البنوك التجارية الأردنية بتطبيق نظام تكاليف فعلي يستند في تسعير خدماتها على التكلفة الكلية وان يتم تحديد أسعار الفائدة والعمولات على التسهيلات الائتمانية بناءً الأسعار السائدة.

ABSTRACT

The Impact of Using Targeted Cost at Improving the Financial Performance in the Commercial Banks of Jordan

Prepared By:

Bashaier Khaled Qassem Ababneh

Supervised By:

Prof. Mohammad Rahahlah

The study aimed to identify the impact of using targeted cost at improving the financial performance in the Commercial Banks of Jordan Banks community, of (13) Bank, the study sample of 104 respondents working in these banks . The researcher adopted the main exporters to collect information and data are the primary data and secondary data. The researcher used central tendency such as the arithmetic mean and standard deviation and frequencies, percentages standards, assumptions have also been tested using multiple linear regression analysis (Multiple Regression), and analysis of simple linear regression (Simple Regression).

The study concluded that a number of the most important results: the existence of a statistically significant effect of the use of the target at cost (customer focus, driving the price, cost control, technical personnel, planning, suppliers) in the financial performance of the Jordanian commercial banks. It turns out that the target cost application contributes to the improvement of management's ability to achieve gross profit margin, and improve their ability to make profits from the funds available to them, it turns out that the target cost application

contributes to the improvement of net profit before taxes to quoted liabilities, and to improve the revenue to fixed assets.

In light of the results of the study it made a number of recommendations including: working to move towards full application of the target in the Jordanian commercial banks in costs related to the various operations to achieve the benefits and advantages of cost management approach, and its impact on improving financial performance. And the need for Jordanian commercial banks apply the system based on the actual costs in the pricing of its services at the college and that the cost based price is determined by the prevailing interest rates and commissions on credit facilities.